



Kunden-Nr.
------------

## PERSÖNLICHE VERMÖGENSANALYSE / SELBSTAUSKUNFT

### PERSÖNLICHE ANGABEN

		Antragsteller	Mitantragsteller / Partner
Name, Vorname			
Geburtsdatum			
Anschrift	Straße		
	PLZ, Ort		
Staatsangehörigkeit			
Familienstand		<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden <input type="checkbox"/> verwitwet <input type="checkbox"/> getrennt lebend
Güterstand		<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft
unterhalts- berechtigte Kind(er)	Name		
	G.-Datum		
	Name		
	G.-Datum		

Telefon privat		
Telefon mobil		
Telefon geschäftlich		
Email-Adresse		

Berufliche Tätigkeit		
Arbeitgeber		
Beschäftigt/Selbständig seit		
Erwerbszweig	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Sonstiges _____	<input type="checkbox"/> Arbeitnehmer <input type="checkbox"/> Beamter <input type="checkbox"/> Selbständig <input type="checkbox"/> Rentner <input type="checkbox"/> Sonstiges _____
Beschäftigungsverhältnis	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____ <input type="checkbox"/> Probezeit bis _____	<input type="checkbox"/> unbefristet <input type="checkbox"/> befristet bis _____ <input type="checkbox"/> Probezeit bis _____



Kunden-Nr.
------------

### IMMOBILIENVERMÖGEN

<b>1</b>	<b>Objektart</b>	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Grundstück <input type="checkbox"/>		
	<b>Objektadresse</b>			
	<b>Baujahr</b>		<b>geschätzter Verkehrswert</b>	€
	<b>Zustand</b>	<input type="checkbox"/> exzellent <input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> leicht überdurchschnittlich <input type="checkbox"/> mittel/durchschnittlich <input type="checkbox"/> leicht unterdurchschnittlich <input type="checkbox"/> mäßig <input type="checkbox"/> schlecht <input type="checkbox"/> sehr schlecht <input type="checkbox"/> katastrophal		
	<b>Wohnfläche</b>	m <sup>2</sup>	<b>Grundstück</b>	m <sup>2</sup>
	<b>Eigentümer</b>			
	<b>Grundbuch von</b>		<b>Band/Blatt</b>	
	<b>Nutzung</b>	<input type="checkbox"/> eigengenutzt		<input type="checkbox"/> fremdgenutzt
	<b>Bemerkungen</b> <small>(z.B. Renovierungen)</small>			

<b>2</b>	<b>Objektart</b>	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Grundstück <input type="checkbox"/>		
	<b>Objektadresse</b>			
	<b>Baujahr</b>		<b>geschätzter Verkehrswert</b>	€
	<b>Zustand</b>	<input type="checkbox"/> exzellent <input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> leicht überdurchschnittlich <input type="checkbox"/> mittel/durchschnittlich <input type="checkbox"/> leicht unterdurchschnittlich <input type="checkbox"/> mäßig <input type="checkbox"/> schlecht <input type="checkbox"/> sehr schlecht <input type="checkbox"/> katastrophal		
	<b>Wohnfläche</b>	m <sup>2</sup>	<b>Grundstück</b>	m <sup>2</sup>
	<b>Eigentümer</b>			
	<b>Grundbuch von</b>		<b>Band/Blatt</b>	
	<b>Nutzung</b>	<input type="checkbox"/> eigengenutzt		<input type="checkbox"/> fremdgenutzt
	<b>Bemerkungen</b> <small>(z.B. Renovierungen)</small>			

<b>3</b>	<b>Objektart</b>	<input type="checkbox"/> EFH <input type="checkbox"/> DHH <input type="checkbox"/> ETW <input type="checkbox"/> Grundstück <input type="checkbox"/>		
	<b>Objektadresse</b>			
	<b>Baujahr</b>		<b>geschätzter Verkehrswert</b>	€
	<b>Zustand</b>	<input type="checkbox"/> exzellent <input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> leicht überdurchschnittlich <input type="checkbox"/> mittel/durchschnittlich <input type="checkbox"/> leicht unterdurchschnittlich <input type="checkbox"/> mäßig <input type="checkbox"/> schlecht <input type="checkbox"/> sehr schlecht <input type="checkbox"/> katastrophal		
	<b>Wohnfläche</b>	m <sup>2</sup>	<b>Grundstück</b>	m <sup>2</sup>
	<b>Eigentümer</b>			
	<b>Grundbuch von</b>		<b>Band/Blatt</b>	
	<b>Nutzung</b>	<input type="checkbox"/> eigengenutzt		<input type="checkbox"/> fremdgenutzt
	<b>Bemerkungen</b> <small>(z.B. Renovierungen)</small>			



Kunden-Nr.

**KAPITALVERMÖGEN**

**Bankguthaben / Wertpapiere / Bausparguthaben / kapitalbildende Versicherungen**

ausschließlich im Hause der Raiffeisen-Volksbank Ebersberg eG

	Art	Vertrags-/ Versicherungs-/ Bausparsumme	Vertragsbeginn	Fälligkeit / Voraussichtl. Zuteilung	Mtl. Beitrag €	Akt. Saldo / Rückkaufwert €	Antragsteller	Mit Antragsteller
	Institut							
1							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Summe Vermögen** €

**VERBINDLICHKEITEN**

**Bankkredite / Leasingverbindlichkeiten / sonstige Verbindlichkeiten**

ausschließlich im Hause der Raiffeisen-Volksbank Ebersberg eG

	Art	Ursprungsbetrag €	Zinssatz %	Laufzeit bis / Zinsbindung bis	Mtl. Rate €	Akt. Saldo €	Antragsteller	Mit Antragsteller
	Institut							
	Verwendungszweck							
1							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4							<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Summe Verbindlichkeiten** €

**Überschuss / Fehlbetrag aus Summe Vermögen / . Summe Verbindlichkeiten** €



Kunden-Nr.
------------

### EINNAHMEN (monatlich)

	Antragsteller	Mitantragsteller / Partner
Nettogehalt / Rente	€	€
Kindergeld	€	€
Unterhalt	€	€
Mieteinnahmen (netto/kalt)	€	€
Mini-Job	€	€
Einkünfte Selbständigkeit	€	€
Einspeisevergütung PV netto	€	€
Sonstige Einnahmen	€	€
<b>Gesamteinnahmen</b>	<b>€</b>	<b>€</b>

### AUSGABEN (monatlich)

	Antragsteller	Mitantragsteller / Partner
Lebenshaltung <sup>(1)</sup>	€	€
Mietausgaben (warm)	€	€
Bewirtschaftungskosten eigen genutzte Immobilie <sup>(2)</sup>	€	€
Bewirtschaftungskosten vermietete Immobilie(n) <sup>(3)</sup>	€	€
Bestehende Kredit- und Leasingrate(n)	€	€
Verkehrskosten (Kfz) <sup>(4)</sup>	€	€
Spar- und Bausparbeiträge für tilgungsersetzende Ansparformen	€	€
Kapital- und Rentenversicherung	€	€
Private Krankenversicherung	€	€
Telekommunikationskosten <sup>(5)</sup>	€	€
Unterhalt, Leibrente	€	€
Steuern	€	€
Sonstige Ausgaben	€	€
<b>Gesamtausgaben</b>	<b>€</b>	<b>€</b>

<b>Überschuss-/Fehlbetrag aus Gesamteinnahmen und Gesamtausgaben</b>	<b>€</b>	<b>€</b>
--	----------	----------

#### Bemerkungen:

- (1) Lebenshaltungskosten (für Ernährung, Kleidung, Urlaub, Pflege, Gesundheit, Bildung, Zeitungen, Freizeit, Hobby, Sachversicherung (Rechtsschutz, Haftpflicht, Hausrat), Strom, etc.)  
 Antragsteller: mind. € 700,00 p.M. bzw. 20% vom Haushaltseinkommen (ohne Kindergeld)  
 Partner: mind. € 300,00 p.M. (auch wenn nicht an der Finanzierung beteiligt)  
 Je weitere Person: mind. € 200,00 p.M. (z.B. je Kind)
- (2) Mind. € 200 p.M. (bei EFH, DHH, RMH) bzw. mind. € 3/m Wohn-/Nutzfläche p.M. bei Wohnanlagen mit Hausmeister/Hausverwaltung Mind. 10% der Bruttomiete
- (3) Mind. € 200 p.M. je Fahrzeug (für Kfz-Steuer, Kfz-Versicherung, Kundendienst, Benzinkosten)
- (4) Mind. € 100 p.M. (für Festnetz, Handy, Internet, Sky, HD-Plus, Rundfunkgebühr, etc.)



Kunden-Nr.
------------

Bestehen oder bestanden in den letzten zehn Jahren Mahnverfahren oder Zahlungsklagen, Zwangsvollstreckungen, Verfahren zur Abgabe der eidesstattlichen Versicherung, Konkurs- oder Vergleichsverfahren?	
Antragsteller	Mitantragsteller / Partner
<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, und zwar

### Auskunftsanfrage

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Handelsregister, Güterrechtsregister, Einwohnermeldeamt, Behörden, Versicherungsgesellschaften und sonstigen Vermögensverwaltern Auskünfte einholen, sich Unterlagen – insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern – beschaffen und dort Einsicht nehmen.

### Unterlagen

Die von der Bank geforderten, aber nicht beigefügten Unterlagen werden nachgereicht.

### Vollständigkeitserklärung

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben.

### AGB-Einbeziehungsklausel

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank (AGB). Die AGB können in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden; auf Verlangen werden sie ausgehändigt.

### Einwilligung zur Datenverarbeitung und -nutzung gemäß DSGVO:

Die im Formular angegebenen personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Anschrift, Telefonnummer, Bankdaten, die allein zum Zwecke der Durchführung des entstehenden Vertragsverhältnisses notwendig und erforderlich sind, werden auf Grundlage gesetzlicher Berechtigungen erhoben.

Für jede darüberhinausgehende Nutzung der personenbezogenen Daten und die Erhebung zusätzlicher Informationen bedarf es regelmäßig der Einwilligung des Betroffenen. Eine solche Einwilligung können Sie im folgenden Abschnitt freiwillig erklären.

### Einwilligung in die Datennutzung zu weiteren Zwecken:

Die Bank und

*Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt, DZ PRIVATBANK S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxembourg-Strassen, DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich, DZ HYP AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg und Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster, Münchener Hypothekenbank eG, Karl-Schmagnl-Ring 10, 80539 München, R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, R+V Lebensversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, TeamBank AG Nürnberg, Beuthener Straße 25, 90471 Nürnberg, Union Investment Service Bank AG, Wiesenhüttenstraße 10, 60329 Frankfurt, VR-LEASING AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn, Allianz Versicherung, Versicherungskammer Bayern, IC-Consulting, SDK, eFonds24 Unternehmensbereich Pacta*

arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden im/mit dem genossenschaftlichen Finanzverbund zusammen.

Zu diesem Zweck ermächtige/n ich/wir die Bank

- zur Übermittlung der personenbezogenen Daten an die Kooperationspartner \*
  - zur Speicherung und Verarbeitung dieser Daten im Rahmen der Durchführung von Beratungen \*
- zur Rückübertragung der be- bzw. verarbeiteten Daten durch die Kooperationspartner an die Bank. \*

Ferner ermächtige/n ich/wir die Bank, im Rahmen der Geschäftsbeziehung zu den Kooperationspartnern auf die dort gespeicherten personenbezogenen Daten bzgl. Meiner/unserer Person zuzugreifen.

Soweit nach den vorgenannten Kriterien eine Datenübermittlung zwischen der Bank und den Kooperationspartnern erfolgt, werden diese von der Einhaltung des Bankgeheimnisses entbunden.

Ich/Wir willige/n ferner ein, dass die Bank sowie die Verbundpartner postalisch sowie per E-Mail/Telefon/Fax/SMS\* Informationen und Angebote zu weiteren Finanzprodukten zum Zwecke der Werbung übersendet.

\*) bei Einwilligung bitte Unzutreffendes streichen

Ort, Datum

Antragsteller

Mitantragsteller / Partner